

Versicherungs Tipp

COSMOS KONKRET – RISIKOLEBENSVERSICHERUNG | TEIL 2 VON 4

Vier Schritte zum optimalen Risikoschutz

- Die Vorkehrungen zur Existenzsicherung sind vielfältig: 26 Prozent der Deutschen haben eine Risikolebensversicherung abgeschlossen, um ihre Angehörigen versorgt zu wissen, sollte ihnen etwas zustoßen.¹
- In einer vierteiligen Serie beantworten CosmosDirekt-Experten die wichtigsten Fragen rund um die Risikolebensversicherung.

Saarbrücken, 14. November 2016 – Im zweiten Teil der Serie „Cosmos Konkret“ erläutert **Nicole Canbaz, Vorsorgeexpertin von CosmosDirekt**, wie flexibel sich die Risikolebensversicherung an jeden individuellen Bedarf anpassen lässt – und das in nur vier Schritten: *„Geht es um die finanzielle Absicherung der Angehörigen für den schlimmsten Fall, so ist die Risikolebensversicherung die beste Wahl. Keine andere Police bietet gleichzeitig bedarfsgerechten Schutz bei bezahlbarem Preis.“*

Der richtige Zeitpunkt

Der richtige Zeitpunkt für den Abschluss einer Risikolebensversicherung ist gekommen, wenn die Frage *„Hat eine für mich wichtige Person durch meinen Tod einen deutlichen finanziellen Nachteil?“* mit *„Ja“* beantwortet werden kann.

Tipp: Ein früher Einstieg lohnt sich, da die Höhe der Prämie auch durch das Eintrittsalter beeinflusst wird. Bei Anbietern, deren Tarif so kalkuliert ist, dass der Versicherte unabhängig vom tatsächlichen Geburtstag mit dem Jahreswechsel rechnerisch ein Jahr älter wird, lohnt aufgrund des dann noch niedrigeren Eintrittsalters ein Abschluss im alten Jahr. Einige Anbieter ermöglichen es, nach dem Jahreswechsel abgeschlossene Verträge ins alte Jahr zurückzudatieren.

¹ Bevölkerungsrepräsentative Studie „Wer, wenn nicht ich? – Verantwortung in Deutschland“ des Meinungsforschungsinstituts forsa im Auftrag von CosmosDirekt. Im Juni 2016 wurden in Deutschland 2.000 Personen ab 18 Jahren befragt.

Die richtige Versicherungssumme

Hier gilt das Prinzip der großzügigen Bemessung: Familien mit Kindern sollten eine Versicherungssumme in Höhe des drei- bis fünffachen Bruttojahreseinkommens wählen. Kredite und Verbindlichkeiten erhöhen diesen Betrag zusätzlich.

Tipp: Bei Vertragsabschluss auf Dynamik-Option und Nachversicherungs-Garantie achten. Mit der Dynamik-Option erfolgt ein langfristiger Inflationsausgleich durch eine jährliche Beitragsanpassung um einen vereinbarten Prozentsatz. Die Nachversicherungs-Garantie ermöglicht eine bedarfsgerechte Erhöhung der Versicherungssumme infolge wichtiger Lebensereignisse ohne erneute Gesundheitsprüfung.

Die optimale Vertragsdauer

Auch bei der Vertragsdauer gilt das Prinzip der Großzügigkeit. Die Laufzeit sollte mindestens so lange gewählt werden, wie aus heutiger Sicht eine Absicherung notwendig ist – beispielsweise bis die Kinder auf eigenen Füßen stehen, ein Darlehen zurückgezahlt ist oder der Partner das Rentenalter erreicht hat. Eine zu kurz bemessene Laufzeit hat zur Folge, dass zu einem späteren Zeitpunkt eine neue Riskolebensversicherung mit erneuter Gesundheitsprüfung und aufgrund des höheren Alters mit einer höheren Prämie abgeschlossen werden muss. Erweist sich der Bedarf später kürzer als gedacht, kann der Vertrag einfach vorzeitig beendet werden.

Tipp: Bei Vertragsabschluss auf eine Verlängerungs-Option achten. Sie ermöglicht eine Vertragsverlängerung ohne erneute Gesundheitsprüfung, sollte der Absicherungsbedarf länger als ursprünglich geplant bestehen.

Der optimale Versicherungsverlauf

Kaum eine andere Versicherung ist hinsichtlich des Verlaufs der Versicherungssumme so flexibel wie die Riskolebensversicherung. Neben dem konstanten und linear fallenden Versicherungsverlauf ist jeder individuelle Verlauf darstellbar. So kann die Versicherungssumme auch exakt an den Tilgungsverlauf eines Darlehens angepasst werden. Welcher Verlauf der jeweils optimale ist, hängt vom persönlichen Bedarf ab.

Tipp: Abgesehen vom optimalen Versicherungsverlauf ist es wichtig, in einer Partnerschaft beide Partner abzusichern – unabhängig vom jeweiligen Beitrag zum Haushaltseinkommen. Müssen etwa die Leistungen einer Hausfrau durch einen Dienstleister ersetzt werden, kann die Riskolebensversicherung im Notfall die dafür erforderlichen finanziellen Mittel stellen.

In der Reihe „Cosmos Konkret – Riskolebensversicherung“ bisher erschienen:

Teil 1: [So vielfältig wie das Leben: Garantien und Optionen der Riskolebensversicherung](#) (07.11.2016)

Über CosmosDirekt

CosmosDirekt ist Deutschlands führender Online-Versicherer und gehört zur internationalen Generali Group. Mit rund 17,8 Milliarden Euro Beitragseinnahmen und mehr als 13,5 Millionen Kunden ist die Generali der zweitgrößte Erstversicherungskonzern auf dem deutschen Markt. Mit einfachen und flexiblen Online-Angeboten und kompetenter persönlicher Beratung rund um die Uhr setzt CosmosDirekt neue Maßstäbe in der Versicherungsbranche. Zum Angebot zählen private Absicherung, Vorsorge und Geldanlage. Über 1,8 Millionen Kunden vertrauen auf CosmosDirekt, den weltweit größten Direktversicherer in der Sparte Lebensversicherungen. Mehr unter www.cosmosdirekt.de.

Ihre Ansprechpartner

Stefan Göbel

Leiter Unternehmenskommunikation

Telefon: 0681 966-7100

Telefax: 0681 966-6662

E-Mail: stefan.goebel@cosmosdirekt.de

Sabine Gemballa

Unternehmenskommunikation

Telefon: 0681 966-7560

Telefax: 0681 966-6662

E-Mail: sabine.gemballa@cosmosdirekt.de